

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
V84634575

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Société Générale

Asegurador
Société Générale

Colocadores
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313715007	10/03/2006 500		100.000,00 50.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2011 Bruto Neto	15/06/2007 15/12/2043 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0313715015	10/03/2006 11.024	58.219,98 641.817.059,52 58,22%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6480% 15/12/2011 242,531499 Bruto 196,450514 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2011 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313715023	10/03/2006 131	100.000,00 13.100.000,00 100,00%	100.000,00 13.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7780% 15/12/2011 449,438889 Bruto 364,045500 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	A+ Aa3
Serie C ES0313715031	10/03/2006 119	100.000,00 11.900.000,00 100,00%	100.000,00 11.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8780% 15/12/2011 474,716667 Bruto 384,520500 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- A3	A- A3
Serie D ES0313715049	10/03/2006 113	100.000,00 11.300.000,00 100,00%	100.000,00 11.300.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7780% 15/12/2011 954,994444 Bruto 773,545500 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba1	BBB- Ba1
Serie E ES0313715056	10/03/2006 113	100.000,00 11.300.000,00 100,00%	100.000,00 11.300.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4280% 15/12/2011 1.372,077778 Bruto 1.111,383000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		689.417.059,52	1.200.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,05	7,70	6,60	5,75	5,08	4,50	3,69
		Amort. final	Años	17,26	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	7,75
		Fecha	15/12/2028	15/12/2026	15/12/2024	15/06/2023	15/03/2022	15/12/2020	15/03/2020	15/06/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,85	8,85	8,85	8,85	8,85	8,85	8,85
		Amort. final	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
		Fecha	15/09/2036	15/09/2036	15/09/2036	15/09/2036	15/09/2036	15/09/2036	15/09/2036	15/09/2036
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,39	8,85	7,59	6,62	5,85	5,18	4,25
		Amort. final	Años	17,26	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	7,75
		Fecha	15/12/2028	15/12/2026	15/12/2024	15/06/2023	15/03/2022	15/12/2020	15/03/2020	15/06/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,34	10,34	10,34	10,34	10,34	10,34	10,34
		Amort. final	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
		Fecha	15/12/2036	15/12/2036	15/12/2036	15/12/2036	15/12/2036	15/12/2036	15/12/2036	15/12/2036
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,38	8,85	7,59	6,62	5,85	5,18	4,25
		Amort. final	Años	17,26	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	7,75
		Fecha	15/12/2028	15/12/2026	15/12/2024	15/06/2023	15/03/2022	15/12/2020	15/03/2020	15/06/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,34	10,34	10,34	10,34	10,34	10,34	10,34
		Amort. final	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
		Fecha	15/12/2036	15/12/2036	15/12/2036	15/12/2036	15/12/2036	15/12/2036	15/12/2036	15/12/2036
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	8,50
		Amort. final	Años	17,26	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	8,50
		Fecha	15/12/2028	15/12/2026	15/12/2024	15/06/2023	15/03/2022	15/12/2020	15/03/2020	15/06/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,93	26,93	26,93	26,93	26,93	26,93	26,93
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
		Fecha	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	8,50
		Amort. final	Años	17,26	15,26	13,26	11,76	10,50	9,26	8,50
		Fecha	15/12/2028	15/12/2026	15/12/2024	15/06/2023	15/03/2022	15/12/2020	15/03/2020	15/06/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
		Fecha	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Clase A	93,10%	641.817.059,52	7,02%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	93,10%	641.817.059,52		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,90%	13.100.000,00	5,09%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,73%	11.900.000,00	3,33%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,64%	11.300.000,00	1,67%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,64%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		689.417.059,52			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,67%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		16.274.223,04	1,550%	
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		326.635,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso		114.466,48		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
V84634575

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Société Générale

Asegurador
Société Générale

Colocadores
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.333	8.376
Principal		
Pendiente vencimiento	676.965.906,57	1.188.737.343,89
Medio	106.894,98	141.921,84
Mínimo	87,51	4.349,01
Máximo	781.508,36	969.950,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,37%	3,03%
Mínimo	1,70%	2,25%
Máximo	4,84%	4,83%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	251	313
Mínimo	10/10/2011	14/10/2006
Máximo	12/12/2040	12/12/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,10	6,85	0,23	8,08
10,01 - 20%	4,25	15,73	1,47	15,96
20,01 - 30%	8,82	25,66	4,01	25,53
30,01 - 40%	14,47	35,16	7,94	35,55
40,01 - 50%	20,25	45,17	13,21	45,43
50,01 - 60%	23,21	55,07	18,85	55,27
60,01 - 70%	23,77	65,20	22,47	65,25
70,01 - 80%	4,13	71,25	31,83	75,74
Medio ponderado		48,46		59,29
Mínimo		0,03		2,01
Máximo		73,34		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,21%	0,25%	0,31%	0,54%
Tasa anual equivalente	2,16%	2,49%	2,93%	3,64%	6,32%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,25%	11,33%
Aragón	1,27%	1,12%
Asturias	1,30%	1,26%
Canarias	3,27%	3,57%
Cantabria	2,28%	2,31%
Castilla y León	3,48%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,72%	1,73%
Cataluña	19,84%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,60%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,66%	1,59%
Islas Baleares	1,89%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,41%	31,13%
Murcia	1,01%	1,06%
Navarra	0,33%	0,26%
País Vasco	9,09%	9,04%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	191	60.143,72	21.366,57	0,00	81.510,29	7,35	22.382.048,80	22.463.559,09	56,16	43,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	27.285,80	13.169,30	0,00	40.455,10	3,65	4.567.558,58	4.608.013,68	11,52	48,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	41.274,80	19.726,62	0,00	61.001,42	5,50	3.931.649,75	3.992.651,17	9,98	51,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	23.775,83	13.616,73	0,00	37.392,56	3,37	1.616.264,82	1.653.657,38	4,13	48,18
De > 6 a < 12 Meses	19	80.368,80	36.764,14	0,00	117.132,94	10,56	2.270.245,90	2.387.378,84	5,97	47,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	74.814,67	33.597,63	0,00	108.412,30	9,77	999.500,64	1.107.912,94	2,77	47,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	59.274,35	29.575,91	0,00	88.850,26	8,01	728.238,81	817.089,07	2,04	51,15
De ≥ 24 Años	20	322.411,69	252.124,23	0,00	574.535,92	51,79	2.396.742,44	2.971.278,36	7,43	52,06
Subtotal	328	689.349,66	419.941,13	0,00	1.109.290,79	100,00	38.892.249,74	40.001.540,53	100,00	46,20
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	328	689.349,66	419.941,13	0,00	1.109.290,79		38.892.249,74	40.001.540,53		46,20